

RISICOANALYSE INTEGRITEIT

bij financiële instellingen

Als het gaat om integriteit kent iedere financiële instelling een aantal kwetsbare processen. De bank neemt financiële risico's en heeft een zorgplicht jegens zijn klanten. Van een pensioenfonds wordt verwacht dat het op maatschappelijk verantwoorde wijze grote stromen geld succesvol belegt. Bij veel financiële instellingen zijn afdelingen met ruime bevoegdheden en aanzienlijke kasstromen waar het toezicht soms tekortschiet. De ervaring leert dat juist op dit soort terreinen schendingen en incidenten op de loer liggen, vaak met grote financiële, publicitaire, politieke en morele gevolgen. Als bestuurder van een financiële instelling wilt u weten welke integriteitrisico's uw organisatie loopt en of die voldoende worden beheerst. Zijn uw medewerkers voldoende beschermd tegen verleidingen, tegen schendingen en tegen onterechte beschuldigingen? Kan deze bescherming beter – en zo ja, hoe? Een risicoanalyse, uitgevoerd door onze experts, geeft antwoorden op deze vragen.

OMSCHRIJVING

Een risicoanalyse van G&I verschaft een nauwkeurig inzicht in de integriteitrisico's die een organisatie loopt binnen een specifiek werkproces, een afdeling of een organisatieonderdeel. De twee belangrijkste methodieken die onze analisten inzetten zijn:

- intensieve gesprekken met medewerkers en leidinggevenden;
- observaties ('meelopen') tijdens de uitvoering van dagelijkse werkzaamheden.

De G&I-methodiek is uniek in Nederland. Zij is vele malen toegepast in uiteenlopende sectoren en getoetst op werkzaamheid.

KENMERKEN

- Preventief instrument;
- Oogmerk: beschermen van de medewerkers en de organisatie tegen verleidingen, schendingen en onterechte beschuldigingen;
- Niet gericht op personen, niet op veroordelen of straffen, maar op organisatieontwikkeling;
- Dicht op de praktijk: 'expert opinion' wordt gecombineerd met de waardevolle kennis en praktijkervaring van medewerkers;
- 'Expert opinion' van onze analisten wordt gecombineerd met de waardevolle kennis en ervaring van de medewerkers.

DOEL

De risicoanalyse is bedoeld om met betrekking tot een organisatieonderdeel, werkproces of afdeling een gedetailleerd beeld te schetsen van grote en kleine integriteitrisico's, van de mate van beheersing van die risico's en van concrete verbetermogelijkhe-

den. Organisaties die menen hun beheersing goed op orde te hebben, kunnen de risicoanalyse gebruiken bij wijze van 'stress-test'. Vaker wordt de analyse ingezet bij afdelingen waarvan het vermoeden bestaat dat ze kwetsbaar zijn, terwijl gedetailleerde kennis van de risico's ontbreekt – net als inzicht in mogelijke remedies.

RESULTATEN

- Rapportage met specifieke informatie over de integriteitrisico's, beheersmaatregelen en 'zwakke plekken';
- Praktische verbeteradviezen;
- Een vergroot risicobewustzijn en extra draagvlak voor te treffen maatregelen bij betrokkenen.

KWETSBARE PROCESSEN

Voorbeelden van processen c.q. organisatieonderdelen waarop een risicoanalyse kan worden uitgevoerd:

- Trading desks;
- Kredietverlening;
- Hypotheken;
- Vastgoedfinanciering;
- M&A advies.